

# **CHANGE-REQUEST-ANTRAG FÜR DAS DOKUMENT ANLAGE 3 DER „SCHNITTSTELLENSPEZIFIKATION FÜR DIE DATENFERNÜBERTRAGUNG ZWISCHEN KUNDE UND KREDITINSTITUT GEMÄSS DFÜ-ABKOMMEN“**

zur Version: **3.0** Nummer: **FS-16-05<sup>1</sup> Option P (02.05.2016)**

zu behandeln in der Sitzung des DK-Arbeitsstabes „DFÜ mit Kunden“ am (noch kein Termin)

Art der Änderung\*: ☐ F ☐ K ☐ Ä ☒ E ☐ L ☐ verschiedene

Priorität: ☒ hoch ☐ mittel ☐ gering

Betrifft Kapitel: 8

## **Problem bzw. Begründung der Änderung:**

Der SWIFT Standard Release Guide, gültig ab November 2016 (SRG 2016), enthält für Feld 25 eine neue Option P für die Angabe einer BIC. Die Anlage 3 verwendet immer noch den SRG 2001. Es ist zu klären, ob man diese neue Option für die DK einführt. Betroffen sind mit Bezug auf Anlage 3 die Nachrichten MT940 und MT942 (Kapitel 8).

**Da der SWIFT SRG 2016 ab November 2016 gültig ist, kann die Option P bereits ab dann bei ausländischen Kontoauszügen vorkommen.**

Lösungsvorschlag bzw. neuer Text:

(falls möglich, genauen Wortlaut der Änderung angeben; evtl. auf gesondertem Blatt)

Situationsbeschreibung und Konsequenzen siehe Folgeseiten.

Status:

☒ Änderung beschlossen am 25.5.2016 (Aufnahme in Version 3.1)

<sup>1</sup> FS = fester Kürzel für „Formatstandards“, JJ-LL für JJ=Jahr des CRs und LL=laufende Nummer des Jahres

\* Entsprechend der Änderungsverfolgung im Dokument ( F=Fehler, K=Klarstellung, Ä=Änderung, E=Erweiterung, L=Löschung)

## **Anhang zum CR FS-16-05 (02.05.2016)**

Allgemeiner Hinweis: Bei :25P: ist neben den aus :25: bekannten Angaben auch die BIC des Kontoinhabers (Business Identifier Code) anzugeben. Eine solche hat in Deutschland nur ein sehr geringer Anteil der Kunden überhaupt. Daher ist davon auszugehen, dass auch aus dem Ausland sehr selten überhaupt eine Option P kommen wird

Der Nutzen der neuen Option erschließt sich nicht. Die Empfänger-BIC soll helfen, zu identifizieren, welcher Kunde den Auszug erhält. Dies ist auch anders möglich/gewährleistet. Es wird darauf hingewiesen, dass Deutschland auch schon in der SWIFT-Abstimmung gegen diesen CR gestimmt hat. Die Teilnehmer des Workshops sprechen sich klar dafür aus, die Option P für deutsche, d.h. selbsterstellte Kontoauszüge nicht umzusetzen. Der Bezug für die MT94x-Formate in Anlage 3 ist somit weiterhin der SWIFT SRG 2001.

Die Spezifikation wird nicht verändert (weiterhin Referenzierung auf SRG 2001). Es wird jedoch an Feld :25: eine Fußnote gesetzt mit folgendem Wortlaut:

**„Bei ausländischen Kontoauszügen ist es möglich, dass statt des Tags :25: das Tag :25P: durch die Auslandsbank geliefert wird. In diesem Falle wird das Tag :25P: in :25: umbenannt und der zusätzlich in der Zeile nach dem Konto gelieferte Kontoinhaber-BIC entfernt“**